

Банк СОЮЗ (АО)

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с МСФО (IAS) 34
«Промежуточная финансовая отчетность»**

31 марта 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	1
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	4

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	ВВЕДЕНИЕ	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	6
3	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
4	ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
5	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9
6	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	10
7	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	11
8	ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	18
9	ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	20
10	ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	22
11	ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО И АКТИВЫ, СДАВАЕМЫЕ В ОПЕРАЦИОННУЮ АРЕНДУ	23
12	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	24
13	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	25
14	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	26
15	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	26
16	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	27
17	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ.....	27
18	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
19	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
20	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	29
21	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	30
22	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	30
23	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ	31
24	РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ	31
25	ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	32
26	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	32
27	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	32
28	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	34
29	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	35
30	ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ.....	40
31	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	40

(в миллионах российских рублей)		Прим.	31 марта 2020 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		21 647	26 861
Обязательные резервы в ЦБ РФ			669	671
Средства в других банках			8	8
Кредиты и авансы клиентам	7		49 579	54 067
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	8		13 734	5 931
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10		-	2 281
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- находящиеся в собственности Группы	9		398	7 441
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10		-	1 069
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль			1	30
Инвестиционное имущество	11		998	998
Активы, сдаваемые в операционную аренду			457	468
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования			1 929	1 979
Отложенный налоговый актив			1 322	1 283
Прочие финансовые активы	12		126	73
Прочие активы	13		920	856
ИТОГО АКТИВЫ			91 788	104 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения			1 174	1 230
Средства других банков	14		234	3 312
Средства клиентов	15		75 041	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	16		322	397
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль			4	
Прочие финансовые обязательства	18		559	595
Прочие обязательства	19		484	585
Субординированный долг	17		1 500	6 461
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			79 318	91 597
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	20		5 216	5 216
Добавочный капитал	20		4 692	4 692
Нераспределенная прибыль			2 269	2 064
Фонд переоценки зданий			250	250
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			43	197
ИТОГО КАПИТАЛ			12 470	12 419
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			91 788	104 016

Панарин О. С.
Председатель Правления

29 мая 2020 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

29 мая 2020 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные)	
		2020	2019
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	2 210	2 225
Процентные расходы	21	(1 258)	(1 122)
Чистые процентные доходы		952	1 103
Оценочный резерв под кредитные убытки		(377)	(175)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		575	928
Комиссионные доходы	22	97	93
Комиссионные расходы	22	(47)	(44)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		143	40
Доходы/(расходы) за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31	(74)
(Расходы)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(17)	75
(Расходы) за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	(18)
Изменение прочего резерва		39	6
Прочие операционные доходы	23	284	147
Прочие операционные расходы	23	(249)	(84)
Расходы на персонал	24	(490)	(489)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	25	(266)	(329)
Прибыль до налогообложения		100	251
Расходы по налогу на прибыль		(16)	(22)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		84	229
Прочий совокупный доход /(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов за период		(42)	14
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		(10)	53
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		10	(12)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
		11	18
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(2)	(4)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(33)	69
Итого совокупный доход /(убыток) за период		51	298

Панарин О. С.
Председатель Правления

29 мая 2020 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

29 мая 2020 года

Банк СОЮЗ (АО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в миллионах российских рублей)	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого Капитал
Остаток на 1 января 2019 года	5 216	4 692	41	250	1 216	11 415
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	229	229
Прочий совокупный доход	-	-	69	-	-	69
Итого совокупный (доход) за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	-	-	69	-	229	298
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	5 216	4 692	110	250	1 445	11 713
Остаток на 1 января 2020 года	5 216	4 692	197	250	2 064	12 419
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года	-	-	-	-	84	84
Прочий совокупный доход	-	-	(33)	-	-	(33)
Накопленная положительная переоценка по реализованным долевым финансовым инструментам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	-	-	(121)	-	121	-
Всего совокупного дохода за период, закончившийся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	-	-	(154)	-	205	51
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	5 216	4 692	43	250	2 269	12 470


Панарин О. С.
Председатель Правления

29 мая 2020 года




Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

29 мая 2020 года

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 351	2 267
Проценты уплаченные		(1 024)	(1 207)
Комиссии полученные		98	93
Комиссии уплаченные		(47)	(44)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20	(6)
(Расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой		(435)	357
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(621)	(713)
Уплаченный налог на прибыль		(58)	(58)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		284	689
Чистый прирост/(снижение) по:			
- обязательные резервы в ЦБ РФ		2	34
- средствам в других банках		(11)	(5)
- кредитам и авансам клиентам		4 538	(3 409)
- прочим активам		87	9
Чистый прирост/(снижение) по:			
- обязательству по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		(54)	4
- средствам других банков		(3 223)	1 021
- средствам клиентов		(5 358)	(5 018)
- выпущенным векселям		3	(14)
- прочим обязательствам		(114)	26
Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(3 846)	(6 663)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(14 726)	(15 904)
Поступления от выбытия и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 204	14 058
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8 002	2 671
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(64)	(95)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		6	-
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов			
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		2 422	730
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение субординированного займа от СПАО "Ингосстрах"		(5 000)	-
Уплаченные арендные платежи		(41)	(35)
Погашение номинала выпущенных облигаций	16	(78)	(95)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(5 119)	(130)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 329	(451)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(5 214)	(6 514)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	26 861	20 591
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	21 647	14 077

Панарин О. С.
Председатель Правления

29 мая 2020 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

29 мая 2020 года

1 Введение

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 году был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». В 2004 году банк был переименован в АКБ «Союз». В апреле 2015 года Банк получил новое название Банк СОЮЗ (АО).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк имеет семь (2019 г.: семь) филиалов, десять (2019 г.: пятнадцать) дополнительных офисов (из них семь (2019 г.: восемь) – в Москве) и семь (2019 г.: восемь) операционных офисов и ни одной (2019 г.: ни одной) операционные кассы вне кассового узла по состоянию на 31 марта 2020 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100.00	100,00
ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1»	Российская Федерация	Привлечение финансирования	2.00	2.00
ООО «СоюзЛизингТранс»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100.00	100.00

ООО «СоюзЛизингТранс» учрежден Банком СОЮЗ (АО) в сентябре 2017 года. В соответствии с уставом ООО «СоюзЛизингТранс», основной вид деятельности общества - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» учрежден Банком СОЮЗ (АО) и компанией Штихтинг Союз 1 (2% и 98% от УК соответственно) для осуществления сделок секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка. При этом, несмотря на отсутствие прав голоса, Банк СОЮЗ (АО) обладает правомочностью в отношении объекта инвестиций (ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1»). Также Банк подвержен риску изменчивости доходов от своего участия, так как доход ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» связан только со значимой деятельностью и может меняться в зависимости от ее объемов. Соответственно, Банк обладает контролем над объектом инвестиции в соответствии с МСФО (IFRS 10). Так же МСФО (IFRS 10) дает ключевое определение инвестора в качестве материнского предприятия, как обладающего контролем над объектом инвестиций, независимо от характера его участия в каком-либо предприятии (объекте инвестиций). При этом, дается определение дочернего предприятия, как находящегося под контролем другого предприятия.

Таким образом, ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» является консолидируемым структурированным предприятием (участником Банковской Группы) и объединяется с Банком методом полной консолидации, как дочернее предприятие.

1 Введение (продолжение)

Доли акционерного капитала по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года распределены следующим образом:

Наименование	31 марта 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей
СПАО «Ингосстрах»	95,859447044365	5 000 000 000	95,859447044365	5 000 000 000
ООО «АСГ Профит»	4,140552936462	215 969 999	4,140552936462	215 969 999
Прочие (миноритарные) акционеры	0,00000002	1	0,00000002	1
Всего	100	5 215 970 000	100	5 215 970 000

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме. По состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года материнской организацией Банка является СПАО «Ингосстрах».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В конце первого - начале второго квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают существенное влияние на деятельность Группы.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной и непротиворечивой информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 4. С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

4 Важные оценочные суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения руководства Группы соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности. Помещения, земля и инвестиционная собственность Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Политика Банка заключается в привлечении для переоценки независимых фирм оценщиков, имеющих международное признание, которые обладают признанной и соответствующей текущим условиям профессиональной квалификацией и недавним опытом оценки активов аналогичного местоположения и категории. Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2019 г. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

Структурированные предприятия. Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятие. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой.

Оценка операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 0.

5 Новые учетные положения

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением описанных ниже.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков; а также
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Наличные средства в кассе	3 311	4 862
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	8 769	1 790
Депозиты в ЦБ РФ		-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6	16
с кредитным рейтингом от A- до A+	93	-
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	680	428
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	17	18
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	31	22
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	827	484
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	570	675
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 000	1 506
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6	6 007
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	300
Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	2 576	8 488
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 164	11 237
Всего договоров покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	6 164	11 237
Всего средств, приравненных к денежным	8 740	19 725
Денежные средства и их эквиваленты	21 647	26 861

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

См. Примечание 29 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквиваленты.

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 6 270 млн. рублей (31 декабря 2019: 11 314 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года Группа не имеет банков-контрагентов (31 декабря 2019 года: 4 банка-контрагента), задолженность которых по статье «Денежные и приравненные к ним средства» превышает 10% капитала (без учета депозитов в ЦБ РФ). Совокупный объем остатков задолженности указанных банков-контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 7 654 млн рублей.

7 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей)		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	13 730	14 114
Факторинг	7 208	10 983
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 938	25 097
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	23 555	23 279
Ипотечные кредиты	7 379	7 760
Потребительские кредиты	3 093	3 262
Кредиты на образование	109	111
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	34 136	34 412
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки	55 074	59 509
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 495)	(5 442)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	49 579	54 067

Кредиты, выданные юридическим лицам – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), а также малым и средним предприятиям или индивидуальным предпринимателям (гражданам РФ).

Факторинг - это комплекс услуг, оказываемых поставщику, работающему на условиях отсрочки платежа, который включает: беззалоговое финансирование под уступку дебиторской задолженности, управление дебиторской задолженностью, проверку новых покупателей, сбор и обработку платежей контрагентов, консалтинговые услуги и прочее. Банк предлагает индивидуальные решения в области факторингового финансирования для поставщиков федеральных торговых сетей, торговых компаний, промышленных предприятий, автопроизводителей и автодилеров. Основная цель факторинга - увеличение объема продаж поставщика за счет сокращения кассовых разрывов и предоставления дополнительных услуг

Ипотечные кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на покупку автомобилей – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Потребительские кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на образование – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов: кредиты на покупку автомобилей в размере 14 887 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2019 года: 14 575 млн. рублей) и ипотечные кредиты в размере 2 656 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2019 года: 2 877 млн. рублей).

Общий объем приобретенных кредитов на покупку автомобилей в 1 квартале 2020 года составил 2 129 млн рублей (в 1 квартале 2019 года : 1 743 млн рублей). Срок регресса по ним составляет от 3 до 9 месяцев. Сумма кредитов, возвращенных в рамках регресса в 1 квартале 2020 года составил 138 млн рублей (в 1 квартале 2019 года: 269 млн рублей).

По состоянию на 31 марта 2020 года портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 792 млн рублей (31 декабря 2019 года: 857 млн рублей). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 марта 2020 года:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	9 923	2 227	1 580	13 730
Факторинг	7 146	60	2	7 208
Кредиты, выданные розничным клиентам	27 790	2 552	3 794	34 136
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	44 859	4 839	5 376	55 074
Оценочный резерв под кредитные убытки	(869)	(852)	(3 774)	(5 495)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 990	3 987	1 602	49 579

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	11 190	1 202	1 722	14 114
Факторинг	10 873	38	72	10 983
Кредиты, выданные розничным клиентам	28 040	2 646	3 726	34 412
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	50 103	3 886	5 520	59 509
Оценочный резерв под кредитные убытки	(969)	(607)	(3 866)	(5 442)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 134	3 279	1 654	54 067

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение трёх месяцев 2020 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
На 1 января 2020 г.	482	294	1 505	2 281
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(25)	25	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	10	-	(10)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	11	-	-	11
Списан	(13)	(39)	(2)	(54)
Чистое изменение резерва	(116)	224	(7)	101
На 31 марта 2020 года	349	504	1 486	2 339
Кредиты, выданные розничным клиентам				
На 1 января 2020 г.	486	314	2 360	3 160
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(39)	47	(8)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(25)	(141)	166	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	81	(71)	(10)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	55	6	101	162
Списан	(33)	(10)	(127)	(170)
Чистое изменение резерва	(5)	203	132	330
На 31 марта 2020 года	520	348	2 288	3 156

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение трёх месяцев 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
На 1 января 2019 г.	551	95	2 380	3 026
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(8)	8	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	49	-	15	64
Списан	(10)	-	(18)	(28)
Чистое изменение резерва	-	-	(281)	(281)
	39	5	(118)	(74)
На 31 марта 2019 г.	621	108	1 978	2 707
Кредиты, выданные розничным клиентам				
На 1 января 2019 г.	512	257	2085	2 854
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(40)	51	(12)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(19)	(102)	121	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	72	(59)	(13)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	81	21	-	102
Списан	(59)	(19)	(21)	(100)
Чистое изменение резерва	-	-	(12)	(12)
	16	194	(7)	203
На 31 марта 2019 г.	563	343	2 141	3 047

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Физические лица	34 136	62,0	34 412	57,8
Торговля	10 494	19,1	15 050	25,3
Производство	3 260	5,9	3 075	5,2
Лизинг и финансы	2 929	5,3	2 962	5,0
Транспорт	1 608	2,9	1 552	2,6
Строительство и недвижимость	1 345	2,4	1 378	2,3
Услуги	498	0,9	506	0,8
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	460	0,8	404	0,7
Связь	41	0,1	51	0,1
Прочее	303	0,6	119	0,2
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	55 074		59 509	

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы отсутствует заемщик (группа заемщиков) (31 декабря 2019 года: 1 заемщик- 1 541 млн. рублей или 2,6% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 марта 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
- непросроченные	12 150	12 427
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-
- просроченные на срок более 361 дня	1 580	1 687
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 730	14 114
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 254)	(2 136)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	11 476	11 978
Факторинг		
- высокое качество	7 047	10 901
- просроченные на срок менее 30 дней	159	34
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	48
- просроченные на срок более 361 дня	2	-
Всего кредитов, выданных факторинга	7 208	10 983
Резерв под обесценение кредитов факторинга	(85)	(145)
Кредиты, факторинг за вычетом резерва под обесценение	7 123	10 838
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	20 938	25 097
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 339)	(2 281)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	18 599	22 816
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	6 134	6 745
- просроченные на срок менее 30 дней	588	399
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	213	132
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	56	107
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	117	74
- просроченные на срок более 361 дня	271	303
Всего ипотечных кредитов	7 379	7 760
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(414)	(461)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	6 965	7 299

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	19 559	19 774
- просроченные на срок менее 30 дней	1 159	902
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	569	465
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	432	389
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	544	484
- просроченные на срок более 361 дня	1 292	1 265
Всего кредитов на покупку автомобилей	23 555	23 279
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(2 036)	(1 951)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	21 519	21 328
Потребительские кредиты		
- непросроченные	2 334	2 487
- просроченные на срок менее 30 дней	83	62
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	47	49
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	53	46
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	92	87
- просроченные на срок более 361 дня	484	531
Всего потребительских кредитов	3 093	3 262
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(704)	(745)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 389	2 517
Кредиты на образование		
- непросроченные	99	100
- просроченные на срок менее 30 дней	5	5
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	2	1
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1	1
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-
- просроченные на срок более 361 дня	2	4
Всего кредитов на образование	109	111
Резерв под обесценение кредитов на образование	(2)	(4)
Кредиты на образование за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	107	107
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	34 136	34 412
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(3 156)	(3 161)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	30 980	31 251
Всего кредитов, выданных клиентам	55 074	59 509
Резерв под обеспечение	(5 495)	(5 442)
Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	49 579	54 067

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 марта 2020 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	216	246	187	200	849
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(69)	(94)	(63)	(20)	(246)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	147	152	124	180	603
Резерв под обесценение	(3)	(4)	(3)	(5)	(15)
Чистые инвестиции в финансовую аренду за вычетом резерва под обесценение	144	148	121	175	588

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	241	196	121	113	671
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(87)	(62)	(59)	(42)	(250)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	154	134	62	71	421
Резерв под обесценение	(4)	(3)	(2)	(2)	(11)
Чистые инвестиции в финансовую аренду за вычетом резерва под обесценение	150	131	60	69	410

См. Примечание 29 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

8 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Облигации ЦБ РФ			
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12 120	-	12 120
Муниципальные облигации			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	50	-	50
Итого справедливая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	12 170	-	12 170
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	(2)
Корпоративные еврооблигации			
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	160	-	160
Корпоративные облигации			
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	97	-	97
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 132	-	1 132
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	62	62
Итого справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	1 389	62	1 451
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	(19)	(23)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	13 559	62	13 621
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(19)	(25)

8 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 042	-	-	3 042
Облигации ЦБ РФ с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 166	-	-	3 166
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	51	-	-	51
Итого справедливая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	6 259	-	-	6 259
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-	-	(3)
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	128	-	-	128
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ с кредитным рейтингом от BB- до BB+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	100 1 343 -	- - 66	- - -	100 1 343 66
Итого справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	1 571	66	-	1 637
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(19)	-	(24)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	7 830	66	-	7 896
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(19)	-	(27)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге международного агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге международных агентств Fitch, Moody's, или национальных агентств (АКРА, Эксперт РА), который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

На 31 марта 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выражены корпоративными акциями общей стоимостью 113 млн. рублей (2019: 316 млн рублей) Для инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

8 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 29.

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы не имеется инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам (2019: 2 281 млн рублей). См. Примечание 10

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2020 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	23	-	23
Валовая балансовая стоимость муниципальных облигаций	23	-	23
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	23	-	23
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ с кредитным рейтингом от BB- до BB+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	74 211 -	- - 124	74 211 124
Валовая балансовая стоимость корпоративных облигаций	285	124	409
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(33)	(34)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	308	124	432
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(33)	(34)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	307	91	398

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

(в миллионах российских рублей)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8 110	-	8 110
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	24	-	24
Валовая балансовая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	8 133	-	8 133
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-	(1)
Балансовая стоимость	8 132	-	8 132
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+ с кредитным рейтингом от B- до B+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	74 215 -	- - 122	74 215 122
Валовая балансовая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	289	122	411
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(32)	(33)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	8 421	122	8 543
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(32)	(34)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	8 420	90	8 510

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в Примечание 29.

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы не имеется инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам (2019: 1 069 млн рублей). См. Примечание 14.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch или Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

10 Передача финансовых активов**Операции продажи и обратного выкупа**

По состоянию на 31 марта 2020 года у Группы не имеется инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы были инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 2 281 млн рублей, а так же ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 1 069 млн рублей, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. См. Примечание 14, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
		Балансовая стоимость активов на конец периода	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-	-	2 281	2 150
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,14	-	-	1 069	1 040
Итого		-	-	3 350	3 190

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
		Балансовая стоимость активов на конец периода	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 164	6 270	11 237	11 314
Итого		6 164	6 270	11 237	11 314

Сделки по секьюритизации

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает ипотечные кредиты на сумму 792 млн рублей (31 декабря 2019 года: 857 млн рублей), секьюритизированные в январе 2015 года. Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

11 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду

Инвестиционное имущество

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на начало периода	998	964
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	-	34
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на конец периода	998	998

В состав инвестиционного имущества входит комплекс движимого и недвижимого имущества, включающий в себя земельные участки общей площадью свыше 10 тыс. квадратных метров, здание технического центра по обслуживанию автомобилей, многоуровневую парковку для хранения автомобилей, а также асфальтированные площадки и подъездные пути, необходимые для эксплуатации комплекса.

По состоянию на 31 марта 2020 года данное имущество не сдается в аренду, однако Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения договора аренды. Данное имущество удовлетворяет критериям МСФО 40 «Инвестиционная собственность», т. к. будет использоваться с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт недавнего проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. В рамках текущей оценки были использованы два подхода (затратный и сравнительный) с применением коэффициентов значимости.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 1 января	468	524
Начисленная амортизация	(11)	(56)
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 31 марта	457	468

При расторжении договоров финансовой аренды Группа осуществила возврат предметов лизинга, справедливая стоимость которых составила 524 млн. рублей. Данное имущество представляет собой железнодорожные вагоны, которые позже были сданы в аренду сроком на 13 месяцев с последующей пролонгацией. За период эксплуатации вагонов по ним начислена амортизация в размере 67 млн. рублей.

12 Прочие финансовые активы

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	178	111
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	19	32
Итого прочие финансовые активы	197	143
Резерв под обесценение	(71)	(70)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	126	73

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 марта 2020 года г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность	107	-	71	178
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	19	-	-	19
Валовая балансовая стоимость	126	-	71	197
Прочий резерв	-	-	(71)	(71)
Балансовая стоимость	126	-	-	126

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 29.

В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность	41	-	70	111
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	32	-	-	32
Итого прочих финансовых активов	73	-	70	143
ОКУ	-	-	(70)	(70)
Итого	73	-	-	73

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Анализ изменения резерва по финансовым активам

Изменения резерва за 3 месяца 2020 года и за 3 месяца 2019 года могут быть представлены следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта (неаудированные данные)	
	2020	2019
Величина резерва по состоянию на 1 января	70	64
Чистое создание/(восстановление) резерва	1	(4)
Величина резерва по состоянию на 31 марта	71	60

13 Прочие активы

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие активы		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	542	679
Предоплата и расходы будущих периодов	407	240
Предоплата по налогам и сборам	284	290
Драгоценные металлы	10	10
Прочее	16	16
Итого прочие активы	1 259	1 235
Резерв под обесценение	(339)	(379)
Итого прочие активы за вычетом резерва	920	856

Анализ изменения резерва под обесценение нефинансовых активов

Изменения резерва за 3 месяца 2020 года и за 3 месяца 2019 года могут быть представлены следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта (наудированные данные)	
	2020	2019
Величина резерва по состоянию на 1 января	379	457
Чистое (восстановление)/создание резерва	(30)	2
Величина резерва по состоянию на 31 марта	339	459

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили и прочее имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации этих активов в обозримом будущем.

14 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Счета типа «Лоро»	44	122
Краткосрочные депозиты других банков	190	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	3 190
Итого средства других банков	234	3 312

По состоянию на 31 марта 2020 у Банка не было бумаг, заложенных под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками (31 декабря 2019 года – 3 350 млн. рублей). См. Примечания 10.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 29.

15 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 814	4 792
- Срочные депозиты	25 377	31 677
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 717	3 348
- Срочные вклады	38 133	39 200
Итого средства клиентов	75 041	79 017

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Средства розничных клиентов	41 850	55,8	42 548	53,8
Финансовые услуги	20 356	27,1	19 047	24,1
Транспорт	6 441	8,6	9 357	11,8
Услуги	4 147	5,5	4 972	6,3
Торговля	694	0,9	803	1,0
Строительство и недвижимость	672	0,9	1 279	1,6
Производство	534	0,7	616	0,8
Энергетика	161	0,2	197	0,2
Сельское хозяйство	43	0,1	68	0,1
Прочие	143	0,2	130	0,2
Итого средства клиентов	75 041		79 017	

На 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года в средствах клиентов нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам.

На 31 марта 2020 года Группа имеет четыре контрагента (групп взаимосвязанных контрагентов) (31 декабря 2019 года: пять контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 18 612 млн. рублей (31 декабря 2019 года: 24 628 млн. рублей). Информация об оценке справедливой стоимости в Примечании 29.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	244	322
Депозитные сертификаты	58	58
Векселя	20	17
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	322	397

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Номи- нальная стоимость	Балансовая стоимость 31 марта 2020 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2019 года	Дата выпуска	Дата по- гашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
Выпуск облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А	3 092	244	322	26.01.15	28.12.41	11%	
		244	322				

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

Погашение номинала облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А, обусловленное погашением секьюритизированных ипотечных кредитов, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года составило 78 млн. рублей (3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: 95 млн. рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29.

17 Субординированный долг.

Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»

Субординированный займ, предоставленный Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») в 2010 году в сумме 5 000 млн рублей был полностью погашен Банком в марте 2020 года.

Субординированный долг, привлеченный от СПАО «Ингосстрах»

31 июля 2019 года Банком был получен субординированный займ от СПАО «Ингосстрах» в сумме 1 500 млн рублей на рыночных условиях, со сроком погашения 30 июля 2029 года.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства по аренде	517	559
Кредиторская задолженность	12	4
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	6	9
Резерв по условным обязательствам	24	23
Итого прочие финансовые обязательства	559	595

В состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера и резерв по судебным делам. Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 29.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	303	294
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	67	50
Отложенный доход от использования пластиковых карт	21	21
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	47	105
Прочее	46	115
Итого прочие обязательства	484	585

20 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 21 421 972 620 493 000 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 21 421 972 620 493 000 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1/4 106 996 900 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В ноябре 2015 года материнская компания предоставила Банку материальную помощь в виде безвозмездных денежных средств в сумме 1 900 млн. рублей, в апреле 2016 – в размере 1 400 млн. рублей и в июне 2016 года – в размере 1 000 млн. рублей. Данные денежные средства были признаны, как увеличение добавочного капитала. В июле 2016 года Банк объявил о начале размещения дополнительных обыкновенных именных акций по закрытой подписке общей номинальной стоимостью 280 (двести восемьдесят) млн. рублей.

В ноябре 2016 года Банк завершил размещение дополнительного выпуска акций. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежащих размещению, составила 77,1%, номинальная стоимость размещенных акций – 216 (двести шестнадцать) млн. рублей. Номинальная стоимость одной акции не менялась. Указанные акции были оплачены ООО «АСГ Профит» недвижимым имуществом стоимостью 608 млн. рублей. Эмиссионный доход по дополнительному выпуску акций составил 392 млн. рублей. Все размещенные акции Банка являются оплаченными.

	Количество обыкновенных акций, млн. штук	Номинальная стоимость одной акции, рублей	Номинальная стоимость, млн. рублей	Добавочный капитал, млн. рублей	Итого, млн. рублей
На 31 декабря 2018 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
Взносы в капитал	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
Взносы в капитал	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
На 31 марта 2020 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908

21 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 667	1 740
Средства в других банках	240	168
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	220	204
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	62	16
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	97
Итого процентные доходы	2 210	2 225
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты физических лиц	(664)	(491)
Текущие счета и депозиты юридических лиц	(453)	(457)
Субординированный долг	(107)	(90)
Счета и депозиты банков	(15)	(59)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9)	(18)
Обязательства по аренде	(10)	(7)
Итого процентные расходы	(1 258)	(1 122)
Чистый процентный доход	952	1 103

22 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	48	56
Финансовые гарантии выданные	31	21
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	7	7
Кассовые операции	5	6
Операции с ценными бумагами	4	1
Прочее	2	2
Итого комиссионных доходов	97	93
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(38)	(39)
Операции с иностранной валютой на бирже	(3)	(2)
Кассовые операции	(3)	(1)
Операции с ценными бумагами	(2)	(2)
Прочее	(1)	-
Итого комиссионные расходы	(47)	(44)
Чистый комиссионный доход	50	49

23 Прочие операционные доходы/расходы

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Прочие операционные доходы		
Доходы от операций с предоставленными кредитами	147	-
Доходы по аренде инвестиционного имущества	51	57
Доходы от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам и основных средств	-	25
Доходы по операциям с драгоценными металлами	-	1
Прочие доходы	86	64
Итого прочие операционные доходы	284	147
Прочие операционные расходы		
Убытки от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам и основных средств	(157)	-
Обязательные платежи в систему страхования вкладов	(69)	(50)
Расходы по операциям с драгоценными металлами	(4)	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами	-	(24)
Прочие расходы	(19)	(10)
Итого прочие операционные расходы	(249)	(84)

24 Расходы на персонал

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Вознаграждения сотрудников	(374)	(372)
Налоги и отчисления по заработной плате	(116)	(117)
Итого расходы на персонал	(490)	(489)

25 Прочие общехозяйственные и административные расходы

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2020	2019
Амортизация основных средств		(83)	(53)
Услуги связи и сопровождение ИТ		(46)	(41)
Ремонт и эксплуатация		(45)	(29)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		(36)	(69)
Административные расходы		(16)	(63)
Расходы по операционной аренде основных средств		(14)	(19)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		(10)	(5)
Расходы, связанные с охранными услугами		(4)	(5)
Страхование		(2)	-
Профессиональные услуги		-	(13)
Прочее		(10)	(32)
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы		(266)	(329)

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде признаются на основании наиболее точного расчета руководством Банка ожидаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль за полный финансовый год. Оценочная средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, составляет 16,3% (оценочная ставка налога за 3 месяца закончившихся 31 марта 2019 года: 8,8%).

27 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее.

Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО.

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

27 Сегментный анализ (продолжение)

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Наблюдательный Совет. Все сегменты представлены регионами Российской Федерации.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	34 941	32 242
Корпоративное банковское обслуживание	22 553	24 007
Инвестиционное банковское обслуживание	29 655	42 981
Нераспределенные активы	4 639	4 786
Всего активов	91 788	104 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	33 854	37 510
Корпоративное банковское обслуживание	40 838	41 483
Инвестиционное банковское обслуживание	1 837	4 643
Нераспределенные обязательства	2 789	7 961
Всего обязательств	79 318	91 597

Информация по основным отчетным сегментам за 3 месяца 2020 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	1 132	591	261	226	2 210
Комиссионные доходы	23	71	3	-	97
Выручка	1 155	662	264	226	2 307
Трансфертные доходы/(расходы)	94	116	(233)	23	-
Доходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	9	5	129	-	143
Прочие операционные доходы/(расходы)	(52)	87	1	-	36
Оценочный резерв под кредитные убытки и прочий резерв	(320)	(20)	1	-	(339)
Процентные расходы	(666)	(450)	(14)	(128)	(1 258)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	23	(9)	14
Комиссионные расходы	(28)	(14)	(5)	-	(47)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(229)	(137)	(26)	(364)	(756)
Финансовый результат сегмента	(37)	249	140	(252)	100
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(16)
Убыток за 3 месяца 2020 года	-	-	-	-	84

27 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 3 месяца 2019 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	1 105	683	437	-	2 225
Комиссионные доходы	25	66	2	-	93
Выручка	1 130	749	439	-	2 318
Трансфертные доходы/(расходы)	17	(21)	(391)	395	-
Доходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	5	22	12	-	40
Прочие операционные доходы/(расходы)	17	23	-	(70)	(30)
Оценочный резерв под кредитные убытки и прочий резерв	(204)	43	(8)	-	(169)
Процентные расходы	(492)	(456)	(59)	(115)	(1 122)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(17)	-	(17)
Комиссионные расходы	(26)	(16)	(2)	-	(44)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(280)	(190)	(46)	(210)	(725)
Финансовый результат сегмента	167	154	(72)	-	251
Расход по налогу на прибыль					(22)
Убыток за 3 месяца 2019 года					229

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 646-П»).

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

28 Управление капиталом (продолжение)

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	10 215	9 873
Основной капитал	10 215	9 873
Дополнительный капитал	1 829	2 371
Собственные средства (капитал)	12 044	12 244
Активы, взвешенные с учетом риска (для Н1.0)	83 620	90 817
Норматив Н1.1 (%)	12,25	10,91
Норматив Н1.2 (%)	12,25	10,91
Норматив Н1.0 (%)	14,40	13,48

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Повторные оценки справедливой стоимости

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие не-рыночные исходные данные	Итого	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие не-рыночные исходные данные	Итого
(в миллионах российских рублей)						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	160		160	128		128
- Российские государственные облигации	-		-	3 042		3 042
- Облигации ЦБ РФ	12 120		12 120	51		51
- Муниципальные облигации	50		50	1 509		1 509
- Корпоративные облигации	1 291		1 291	316		316
- Корпоративные акции	113		113	3 166		3 166
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Здания	-	721	721		734	734
- Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	-	1 455	1 455		1 466	1 466
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	13 734	2 176	15 910	8 212	2 200	10 412

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов.

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
(в миллионах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Денежные средства в кассе	3 311	-	-	3 311	4 862	-	-	4 862
- Счета типа «Ностро» и Депозиты в ЦБ РФ	-	8 769	-	8 769	-	1 790	-	1 790
- Счета типа «Ностро» в прочих банках	-	827	-	827	-	484	-	484
- Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	2 576	2 576	-	-	8 488	8 488
- Договоры покупки и обратной продажи с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	6 164	6 164	-	-	11 237	11 237
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	8	8	-	8	-	8
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	18 765	18 599	-	-	22 935	22 816
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)	-	-	27 180	24 015	-	-	27 412	23 952
- Ипотечные кредиты	-	-	7 504	6 965	-	-	7 474	7 299
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Корпоративные облигации	399	-	-	375	402	-	-	377
- Муниципальные облигации	23	-	-	23	24	-	-	23
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	8 108	-	-	8 110
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность	-	-	107	107	-	-	41	41
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	19	19	-	-	32	32

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Продажа без покрытия ценных бумаг (короткая позиция)								
Средства других банков	1 174	-	-	1 174	1 230	-	-	1 230
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	44	44	-	-	122	122
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	190	190	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-	-	-	3 190	3 190
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	7 814	7 814	-	-	4 792	4 792
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	24 246	25 377	-	-	30 692	31 677
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	3 717	3 717	-	-	3 348	3 348
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	37 834	38 133	-	-	38 880	39 200
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Векселя	-	20	-	20	-	18	-	17
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	245	-	-	244	324	-	-	322
- Депозитные сертификаты	-	58	-	58	-	58	-	58
Займы, привлеченные от ГК «АСВ»								
- Срочный депозит	-	-	1 500	1 500	-	-	1 500	1 500
- Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	4 981	4 961
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность	-	-	12	12	-	-	4	4
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	6	6	-	-	9	9
- Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характера	-	-	24	24	-	-	23	23
- Обязательства по аренде	-	-	517	517	-	-	559	559
ИТОГО	1 419	78	75 904	78 830	1 554	76	88 100	91 012

29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 14,02% (рубли) и 9,19% (доллары), по ипотечным кредитам – 11,75%, по потребительским кредитам – 14,61% (рубли) и 12,36% (доллары);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по кредитам, выданным крупным предприятиям – 10,88% (рубли), по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17,00% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7,13% (рубли) и 0,84% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 6,46% (рубли) и 1,19% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.³⁶ Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиций, удерживаемых до погашения;
- дебиторской задолженности по финансовой аренде.

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

31 Операции со связанными сторонами

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами Банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Связанные стороны представляют собой: материнское предприятие; предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой, являющиеся дочерними организациями материнского предприятия; контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу, являющиеся ближайшими родственниками ключевого управленческого персонала материнского предприятия и Банка.

Материнским предприятием Группы является СПАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал», за 3 месяца 2020 года и 3 месяца 2019 года может быть представлен следующим образом.

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения	14	10
Взносы во внебюджетные фонды:	3	2
в т. ч. в пенсионный фонд	2	2
ИТОГО	17	12

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам членов Наблюдательного совета и Правления составили:

(в миллионах российских рублей)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	1	-
Депозиты полученные	103	146
Расчетные и текущие счета	53	28

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления за 3 месяца 2020 года и 3 месяца 2019 года, могут быть представлены следующим образом.

(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2020	2019
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентный расход	(2)	(1)

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2020 года остатки по счетам, прибыль или убыток за 3 месяца 2020 года по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам:</i>							
основной долг							
- в российских рублях			-	-	63	13,00	63
<i>Резерв под обесценение</i>							
			-	-	(1)	-	(1)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	8 074	7,50-7,75	1 839	4,60-8,75	59	5,90-7,75	9 972
- в долларах США и прочих валютах	-	-	413	1,00-1,30	24	0,01-1,15	437
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	583	-	210	-	25	-	818
- в долларах США и прочих валютах	575	-	199	-	18	-	792
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	170	-	2	-	-	-	172
- в долларах США и прочих валютах	-	-	1	-	2	-	3
<i>Условные обязательства</i>							
<i>Гарантии выданные</i>							
- в российских рублях	617	1,00-2,50	221	-	42	2,00	880
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-		470	2,00	470
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доход	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	(150)	-	(36)	-	(1)	-	(187)
Комиссионные доходы	9	-	2	-	3	-	14
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-
Прочие непроцентные расходы	(12)	-	-	-	-	-	(12)

31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам, прибыль или убыток за 3 месяца 2019 года по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам:</i>							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	5	13.00	5
<i>Резерв под обесценение</i>							
			-	-		-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	7 960	7.50-7.75	2 596	3.50 -8.75	50	4.90-8.00	10 606
- в долларах США и прочих валютах	-	-	596	0.85 -1.30	20	1.20-2.25	616
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	152	-	58	-	20	-	230
- в долларах США и прочих валютах	320	-	25	-	14	-	359
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	79	-	3	-	-	-	82
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-	-	3	-	3
<i>Условные обязательства</i>							
<i>Гарантии выданные</i>	528	1,00-2,50	248	-	100	2.00	876
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доход	7	-	-	-	-	-	7
Процентные расходы	(141)	-	(25)	-	(1)	-	(167)
Комиссионные доходы	7	-	3	-	-	-	10
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1	-	-	-	-	-	1
Прочие непроцентные расходы	(14)	-	-	-	-	-	(14)